

**Anlage A1a**

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) zum Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis (Vermögens-, Erfolgs- und Risikoausweis-Verordnung – VERA-V)**

**Vermögensausweis unkonsolidiert gemäß § 1 Abs. 1 VERA-V**

**A. Übersicht**

	Betrag
<b>Aktiva</b>	
Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	
Forderungen an Kreditinstitute	
Forderungen an Kunden	
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	
Beteiligungen	
Anteile an verbundenen Unternehmen	
Sonstige Aktivposten	
<b>Passiva</b>	
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	
Verbriefte Verbindlichkeiten	
Sonstige Passivposten	
<b>Summe Aktiva/Passiva</b>	

**B. Aktiva**

**B.1. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind**

	Inland	Ausland
Nichtbanken-Finanzintermediäre		xxx
Sektor Staat		xxx
- hievon: Bund		xxx
- hievon: Länder		xxx
- hievon: Gemeinden		xxx
- hievon: Sozialversicherungen		xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen		xxx
Private Haushalte		xxx
Private Organisationen ohne Erwerbszweck		xxx
<b>Summe</b>		

**B.2. Forderungen an Kreditinstitute****B.2.1. Forderungsarten**

	Inland	Ausland
Nicht verbriefte Forderungen		
Verbrieft Forderungen		
<b>Summe</b>		

**B.2.2. Bankensektoren**

	Inland	Ausland
Aktienbanken und Bankiers		xxx
Sparkassen		xxx
Landes-Hypothekenbanken		xxx
Raiffeisenbanken		xxx
Volksbanken		xxx
Bausparkassen		xxx
Sonder-Kreditinstitute		xxx
Zweigstellen gemäß § 9 BWG		xxx
<b>Summe</b>		
- hievon: Forderungen beim Zentralinstitut <sup>1</sup>		xxx
- hievon: Liquiditätsreserve beim Zentralinstitut <sup>1</sup>		xxx

<sup>1</sup> Nur von Kreditinstituten auszufüllen, die einem Zentralinstitut angeschlossen sind.

**B.3. Forderungen an Kunden****B.3.1. Sektoren**

	Inland	Ausland
Nichtbanken-Finanzintermediäre		xxx
- hievon: Vertragsversicherungen und Pensionskassen		xxx
Sektor Staat		xxx
- hievon: Bund		xxx
- hievon: Länder		xxx
- hievon: Gemeinden		xxx
- hievon: Sozialversicherungen		xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen		xxx
Private Haushalte		xxx
Private Organisationen ohne Erwerbszweck		xxx
<b>Summe</b>		
- hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind)	xxx	

**B.3.2. Sonstige Angaben**

	Inland	Ausland
Verbriefte Forderungen		
Hypothekarisch besicherte Forderungen		
Forderungen für Beschaffung und Erhalt von Wohnraum		
Immobilienfinanzierung		xxx
Forderungen an Leasinggesellschaften		xxx
Forderungen an verbundenen Unternehmen		xxx

**B.4. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere**

Emittenten	Inland		Ausland	
	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute				
Nichtbanken-Finanzintermediäre			xxx	xxx
Sektor Staat			xxx	xxx
- hievon: Bund			xxx	xxx
- hievon: Länder			xxx	xxx
- hievon: Gemeinden			xxx	xxx
- hievon: Sozialversicherungen			xxx	xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen			xxx	xxx
Nichtbanken	xxx	xxx		
<b>Summe</b>				

**B.5. Aktien und andere nichtfestverzinsliche Wertpapiere****B.5.1. Aktien**

Emittenten	Inland		Ausland	
	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert
Kreditinstitute				
Nichtbanken-Finanzintermediäre			xxx	xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen			xxx	xxx
Nichtbanken	xxx	xxx		
<b>Summe</b>				
- hievon: börsennotiert				

**B.5.2. Investmentzertifikate**

Emittenten	Inland		Ausland	
	Buchwert	Kurswert	Buchwert	Kurswert
Investmentfonds (exkl. Immobilienfonds)				
- hievon: Alternative Investments				
Immobilienfonds				

**B.5.3. Partizipations- und Ergänzungskapital**

	Inland	Ausland
<b>Summe</b>		
- hievon: börsennotiert		

**B.5.4. Sonstige nichtverzinsliche Wertpapiere**

	Inland	Ausland
Kreditinstitute		
Nichtbanken-Finanzintermediäre		xxx
Sektor Staat		xxx
- hievon: Bund		xxx
- hievon: Länder		xxx
- hievon: Gemeinden		xxx
- hievon: Sozialversicherungen		xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen		xxx
Nichtbanken	xxx	
<b>Summe</b>		
- hievon: börsennotiert		

**B.6. Beteiligungen**

	Inland	Ausland
Aktien		
- hievon: börsennotiert		
Andere Beteiligungsrechte		

**B.7. Anteile an verbundenen Unternehmen**

	Inland	Ausland
Aktien		
- hievon: börsennotiert		
Andere Beteiligungsrechte		

**B.8. Sonstige Aktivposten**

	Betrag
Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	
- hievon: Kassenbestand	
- hievon: Guthaben bei Zentralnotenbanken	
- hievon: Guthaben bei der Oesterreichischen Nationalbank	
Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	
Sachanlagen	
Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	
Sonstige Vermögensgegenstände (inkl. Gold und sonstige Edelmetalle <sup>2</sup> )	
Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	

Rechnungsabgrenzungsposten	
Aktive latente Steuern	

<sup>2</sup> Sofern es sich nicht um gesetzliche Zahlungsmittel handelt.

## B.9. Sonstige Angaben zur Aktivseite

### B.9.1. Sonstige Angaben

	Betrag
Volumen der im Europäischen System der Zentralbanken (ESZB) refinanzierungsfähigen Aktiva	
Wertpapiere des Anlagevermögens	
Wertpapiere des Umlaufvermögens	
- hiervon: Wertpapiere bewertet zum Marktwert gemäß § 56 Abs. 5 BWG	
Treuhandvermögen enthalten in der Bilanz	

### B.9.2. Wertberichtigungen

	Inland	Ausland
Einzelwertberichtigungen zu Forderungen an Kreditinstitute		
Einzelwertberichtigungen zu Forderungen an Kunden		
Wertberichtigungen gemäß § 57 Abs. 1 BWG zu Forderungen an Kreditinstitute		
Wertberichtigungen gemäß § 57 Abs. 1 BWG zu Forderungen an Kunden		
Pauschal- und Gruppenwertberichtigungen		

## C. Passiva

### C.1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten

	Inland	Ausland
Aktienbanken und Bankiers		xxx
Sparkassen		xxx
Landes-Hypothekenbanken		xxx
Raiffeisenbanken		xxx
Volksbanken		xxx
Bausparkassen		xxx
Sonder-Kreditinstitute		xxx
Zweigstellen gemäß § 9 BWG		xxx
Oesterreichische Nationalbank		xxx
<b>Summe</b>		
- hiervon: Verbindlichkeiten gegenüber Zentralinstitut <sup>3</sup>		xxx
- hiervon: Liquiditätsreserve <sup>4</sup>		xxx

<sup>3</sup> Nur von Kreditinstituten, die einem Zentralinstitut angeschlossen sind, auszufüllen.

<sup>4</sup> Nur von einem Zentralinstitut auszufüllen.

### C.2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden

**C.2.1. Einlagen ohne Bindung**

	Inland	Ausland
Nichtbanken-Finanzintermediäre		xxx
Sektor Staat		xxx
- hievon: Bund		xxx
- hievon: Länder		xxx
- hievon: Gemeinden		xxx
- hievon: Sozialversicherungen		xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen		xxx
Private Haushalte		xxx
Private Organisationen ohne Erwerbszweck		xxx
<b>Summe</b>		
- hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind)	xxx	

**C.2.2. Einlagen mit Bindung**

	Inland	Ausland
Nichtbanken-Finanzintermediäre		xxx
Sektor Staat		xxx
- hievon: Bund		xxx
- hievon: Länder		xxx
- hievon: Gemeinden		xxx
- hievon: Sozialversicherungen		xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen		xxx
Private Haushalte		xxx
Private Organisationen ohne Erwerbszweck		xxx
<b>Summe</b>		
hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind)	xxx	

**C.2.3. Einlagen, hievon: Spareinlagen**

	Inland	Ausland
Nichtbanken-Finanzintermediäre		xxx
Sektor Staat		xxx
- hievon: Bund		xxx
- hievon: Länder		xxx
- hievon: Gemeinden		xxx
- hievon: Sozialversicherungen		xxx
Nicht-finanzielle Unternehmen		xxx
Private Haushalte		xxx
Private Organisationen ohne Erwerbszweck		xxx
<b>Summe</b>		

hievon: Internationale Organisationen (inkl. multilaterale Entwicklungsbanken, die keine Kreditinstitute sind)	xxx	
--	-----	--

#### C.2.4. Anzahl/Betrag der Konten

	Anzahl	Betrag
Einlagen ohne Bindung von inländischen Kunden in EUR		xxx
- hievon: Gehalts- und Pensionskonten		xxx
Einlagen ohne Bindung von inländischen Kunden in FW		xxx
Einlagen mit Bindung von inländischen Kunden in EUR		xxx
Einlagen mit Bindung von inländischen Kunden in FW		xxx
Spareinlagen	xxx	xxx
- hievon: von inländischen Kunden in EUR		xxx
bis inkl. 10.000 EUR		
> 10.000 bis inkl. 20.000 EUR		
> 20.000 bis inkl. 50.000 EUR		
> 50.000 bis inkl. 100.000 EUR		
> 100.000 bis inkl. 500.000 EUR		
> 500.000 bis inkl. 1 Mio. EUR		
> 1 Mio. bis inkl. 3 Mio. EUR		
über 3 Mio EUR		
- hievon: von inländischen Kunden in FW		xxx
- hievon: von ausländischen Kunden in EUR		xxx
- hievon: von ausländischen Kunden in FW		xxx

#### C.3. [entfällt]

#### C.4. Sonstige Passivposten

	Betrag
Sonstige Verbindlichkeiten	
Rechnungsabgrenzungsposten	
Rückstellungen	
Fonds für allgemeine Bankrisiken	
Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
- hievon: in verbriefter Form	
Zusätzliches Kernkapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	
- hievon: Pflichtwandelschuldverschreibungen gemäß § 26 BWG	
Instrumente ohne Stimmrechte gemäß § 26a BWG	
Gezeichnetes Kapital	
- hievon: Partizipationskapital	
Kapitalrücklagen	
Gewinnrücklagen	
Hafrücklagen gemäß § 57 Abs. 5 BWG	

Bilanzgewinn/Bilanzverlust	
Elektronisches Geld	

**C.5. Sonstige Angaben zur Passivseite**

	Betrag
Verlustvortrag	
Gewinnvortrag	
Treuhandvermögen enthalten in der Bilanz	

D. [entfällt]

**E. Sonstige Informationen**

	Betrag
Betreutes Kundenvermögen	
- hiervon: verwaltetes Kundenvermögen	